

Vom Guten das Beste!

GESCHÄFTSBERICHT 2021



RWS VERMÖGENSPLANUNG AG



SUSTAINABLE IMPACT AWARD

2. Platz

in der Kategorie
Impact on Humans 2021

Wir gratulieren

RWS
Vermögensplanung AG

Beat Balzli
Chefredakteur WirtschaftsWoche

Hauptsponsor



Inhalt

	Seite(n)
Organe/Grundsätze	4
Danksagung	5
Lagebericht für das Geschäftsjahr 2021	
• Allgemeine Geschäftsentwicklung	6
• Prognose und Nachtragsbericht Ausblick und Risiken der künftigen Entwicklung	7-9
Jahresabschluss für das Geschäftsjahr 2021	
• Bilanz zum 31. Dezember 2021	10-11
• Gewinn- und Verlustrechnung für die Zeit vom 1. Januar bis 31. Dezember 2021	12-13
• Entwicklung des Anlagevermögens 2021	14-15
• Anhang für das Geschäftsjahr 2021	16-18
Bericht des Aufsichtsrates	19

Organe, Grundsätze

AUFSICHTSRAT



VORSTAND



GRUNDSÄTZE

- 1 Die RWS AG stellt die Interessen der Kunden in den Mittelpunkt aller Bemühungen. Unser Anliegen ist es, durch qualifizierte Beratung eine angemessene Altersversorgung aufzubauen, bedarfsgerechten Risikoschutz sicherzustellen und mit ausgewählten Kapitalanlagen einen sinnvollen Vermögensaufbau zu erreichen.
- 2 Die RWS AG weiß um die Missstände, Manipulationen und Übervorteilungen in Teilen der Finanzdienstleistungsbranche. Die RWS AG will die eigenen Kunden vor diesen Auswüchsen und Missbräuchen durch Aufklärung und Information weitestgehend schützen.
- 3 Die RWS AG wird – wie schon in der Vergangenheit – bei der Auswahl der zu vermittelnden Finanzangebote größte Sorgfalt walten lassen und sich auf solche Produkte beschränken, die einer staatlichen Kontrolle unterliegen.
- 4 Die RWS AG muss auch in Zukunft die Unabhängigkeit der Gesellschaft bewahren, um die gestellten Aufgaben erfolgreich lösen zu können. Unabhängigkeit bedeutet in diesem Zusammenhang, dass kein Bauspar-, Versicherungs- oder Bankkonzern an der RWS AG beteiligt ist.
- 5 Die RWS AG will für alle Finanzkaufleute ein fairer Partner sein und mit einem seriösen Provisionssystem, attraktiven Zusatzleistungen sowie einem leistungsbezogenen Karriereplan außergewöhnliche berufliche Perspektiven eröffnen.
- 6 Es ist eine der wichtigsten Aufgaben der RWS AG, die Finanzkaufleute durch intensive Schulung und Ausbildung zu qualifizieren und auf ihre anspruchsvolle Tätigkeit intensiv vorzubereiten.

Danke

FÜR IHREN UNERSCHÜTTERLICHEN EINSATZ IM ZWEITEN PANDEMIEJAHR

“Gemeinsam haben wir erneut den wirtschaftlichen Auswirkungen der Coronapandemie die Stirn geboten“.

2021 war ein weiteres herausforderndes Jahr in unserer Firmengeschichte. Trotz aller Härten haben sich die RWS-Finanzkaufleute und die RWS-Zentrale mit vollem Einsatz der Dauerbelastung gestellt.

- über 211.000 Einheiten abgerechnet
- Finanzanalyse erneuert
- Vertriebsaufbau gestärkt
- WWF Kooperation vereinbart
- Gewinn gesteigert



Das sind die Meilensteine des Jahres 2021.

Der Vorstand dankt Ihnen für die Erfolge unserer RWS Vermögensplanung AG und die im vergangenen Jahr erzielten vertrieblichen und organisatorischen Erfolge. Unsere Zukunftsaussichten sind trotz der Coronapandemie glänzend und basieren auf den Pfeilern Innovationsstärke und Finanzkraft.

Unsere Unabhängigkeit* haben wir bewahrt und unsere klare, konsequent kundenorientierte Unternehmensphilosophie hat sich auch in Krisenzeiten bewährt.

Mit einem abgerechneten Geschäft von 105,68 Millionen Euro wurde das gute Vorjahresergebnis übertroffen. Der Jahresüberschuss von 1.483.402 Millionen Euro zählt zu den höchsten der letzten Jahre. Dies wertet der Vorstand der RWS Vermögensplanung AG als eine erneute Bestätigung des Wertes und der Nachhaltigkeit unserer Arbeit. Wir danken allen Vertriebsführungskräften, Finanz- und Allfinanzkaufleuten, Maklern sowie dem Innendienst unseres Unternehmens dafür, dass Sie mit Ihrer Kompetenz und kreativen Arbeit, der konsequenten Orientierung am Bedarf der Kunden und den erzielten Umsatzzahlen dafür gesorgt haben, dass in einem nach wie vor rückläufigen Vorsorgemarkt ein solches Rekordergebnis erzielt werden konnte.

Haben Sie ALLE Dank für Ihren engagierten Einsatz. Durch Ihr Wissen um die Bedeutung und Richtigkeit des eigenen Tuns, dank Ihrer Kompetenz und Ihrer hochklassigen Beratung haben wir diese Resultate erzielt. Sie haben damit Sorge getragen, dass die RWS Vermögensplanung AG weiterhin ein führendes und erfolgreiches Unternehmen auf dem Finanzdienstleistungsmarkt sein wird. Unser Unternehmen ist innovativ und wird sich auch künftig in allen Herausforderungen bewähren. Wir danken Ihnen für Ihre großartige Unterstützung. Lassen Sie uns noch näher zusammenrücken mit unserer von Nachhaltigkeit geprägten Arbeit und damit die Basis für das Leben kommender Generationen schaffen.


M.A., Ass. jur. Jörg Christian Hickmann
Vorstandsvorsitzender


Jens Burmeister
Vorstand

*Unabhängigkeit bedeutet in diesem Zusammenhang, dass kein Bauspar-, Bank- oder Assekuranzkonzern an der RWS Vermögensplanung AG beteiligt ist.

Lagebericht für das Geschäftsjahr 2021

ALLGEMEINE GESCHÄFTSENTWICKLUNG

In dem von stabilen Zahlen geprägten Geschäftsjahr 2021 hat die RWS Vermögensplanung AG folgendes Ergebnis erzielt:

Anzahl der vermittelten Verträge	6.818 Stück
Abgerechnetes Geschäft	105.683.000 Euro
Erlöse aus Provisionen	8.459.716 Euro

Im Vergleich zu dem Resultat des Vorjahres zeigen die Zahlen ein solides Plus von 8,0% bei den Provisionserlösen. Im Wesentlichen hat der Bereich des Sachgeschäftes mit einem Anteil von 47% bei den Stückzahlen beigetragen. Ebenfalls gut war die Entwicklung bei den Investmentprodukten. Dieses Segment lag bei 8,3% der Anträge und 10,9% die gesamten abgerechneten Einheiten.

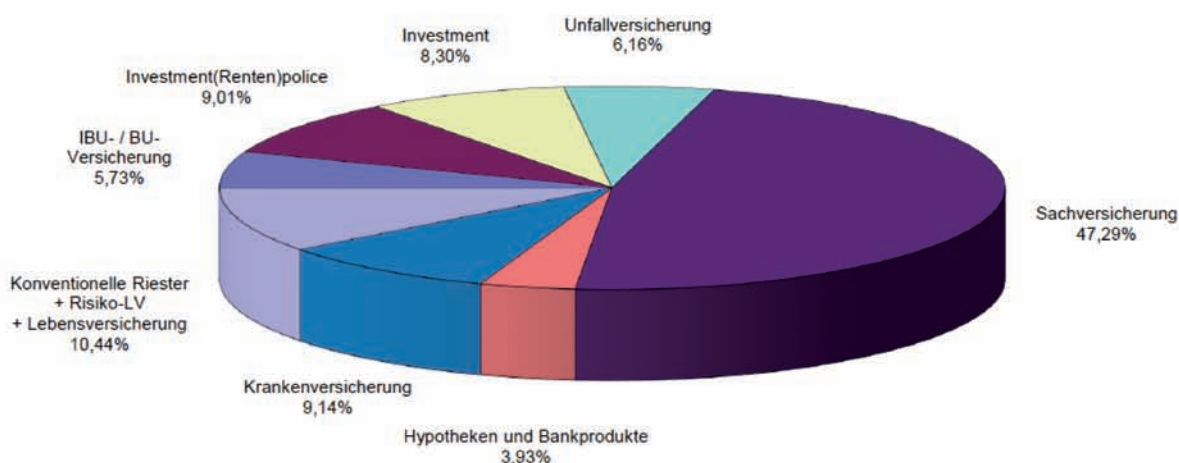
Mit einem Gesamtvolumen von rund 304 Mio. Euro wurde der Vorjahresstand bei den RWS-Labelfonds deutlich übertroffen. Die Erlöse aus Provisionen stiegen um 7,54%. Die an den RWS-Vertrieb vergüteten Provisionen stiegen um rund 1,3%. Das Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit lag mit TEUR 2.460.745 (Vorjahr TEUR 1.903.702) TEUR 557.042 über dem Vorjahresniveau.

Der Jahresüberschuss von TEUR 1.483.402 (im Vorjahr TEUR 1.133.745) stieg um TEUR 349.657. Der Bilanzgewinn stieg um 14,14% auf TEUR 4.011.281 nach TEUR 3.514.370 im Vorjahr. Dieses Ergebnis werten Vorstand und Aufsichtsrat als sehr gutes Resultat. Die klare Unternehmensphilosophie, die ständige Aus- und Weiterbildung der Vertriebspartner sowie die Weiterentwicklung der an den Kundenbedürfnissen ausgerichteten Produktpalette haben sich in einem sich stark wandelnden Marktumfeld gut behauptet.

Der bisherige Verlauf des Geschäftsjahres 2022 zeigt, dass sich das wirtschaftliche Umfeld für die Finanzdienstleistungsbranche durch die Auswirkungen der Coronapandemie und den Überfall auf die Ukraine eingetrübt hat. Trotz aller getroffenen Maßnahmen zur Vertriebsunterstützung ist in diesem Jahr mit einem schwächeren Ergebnis zu rechnen. Besondere Impulse werden von der Finanzanalyse nach DIN 77230 erwartet.

Aufteilung der vermittelten Verträge 2021

gesamt 6.818 Stück



Prognose, Nachtragsbericht und Risiken der künftigen Entwicklung

Das Jahresergebnis 2021 hat trotz der Pandemie gezeigt, dass die RWS Vermögensplanung AG strategisch und personell richtig positioniert ist. Diese Feststellung lässt erwarten, dass auch im schwach gestarteten Geschäftsjahr 2022 mit einer Entwicklung im Durchschnitt der Vorjahre zu rechnen ist. Trotz der stärkeren Schwankungen an den Aktienbörsen, steht das Unternehmen fest zur Anlage in Aktienfonds. Die Zusammenarbeit mit dem WWF beim „RWS-Aktienfonds Nachhaltig“ stärkt diese Strategie.

FINANZANALYSE NACH DIN 77230 EINSATZBEREIT!

Die RWS-Finanzanalyse hat sich trotz geringerer Stückzahlen als Qualitätsstabilisator erwiesen. Durch ständige und erhebliche Investitionen in diesem Bereich wurde sichergestellt, dass die Finanz- und Allfinanzkaufleute der RWS Vermögensplanung AG moderne Instrumente zur Verfügung haben. Mit der Finanzanalyse nach DIN 77230 wird ein Systemwechsel vollzogen. Dies wurde notwendig, um eine genaue, auf die Bedürfnisse, Wünsche und Möglichkeiten des Kunden zugeschnittene Finanzanalyse, auch in der Zukunft, zu erstellen. Den Spezialisten des Arbeitskreises zur ständigen Weiterentwicklung der RWS-Finanzanalyse gilt unser besonderer Dank.

KOOPERATION MIT DEM WWF DEUTSCHLAND!

Der World Wide Fund for Nature international (WWF) ist die größte private Natur- und Umweltorganisation der Welt und in mehr als 100 Ländern vertreten. Die RWS AG konnte den WWF Deutschland für den Anlageausschuss des **RWS-Aktienfonds Nachhaltig** gewinnen. Die Zusammenarbeit zwischen dem WWF und der RWS AG startete mit der Anlageausschusssitzung vom 21.01.2022. Dort wurden von DJE, WWF, RWS AG und Metzler für die Fondsausrichtung folgende Ziele festgelegt:

- Ausrichtung des Fonds auf das 1,5-Grad-Ziel.
- Berücksichtigung von Aktiengesellschaften, die sich „auf den Weg“ zu emissionsarmen Unternehmen machen.
- Der Transformationsprozess zur Emissionsverringerung der Unternehmen wird künftig gemessen und nachgehalten.

Der RWS-Aktienfonds wurde zum 01.04.2022 umbenannt in **RWS-Aktienfonds Nachhaltig**.

Die BaFin hat pünktlich vor Jahresende – am 23.12.2021 – grünes Licht gegeben, so dass der RWS-Aktienfonds künftig den Zusatz **Nachhaltig** tragen darf und die Voraussetzungen des Art. 8 Offenlegungsverordnung erfüllt. Der Startschuss war der 01.04.2022. Wir haben in unseren RWS-News unter der Rubrik „Allgemeines“ die Informationen zur Bekanntmachung zur Änderung der „Allgemeinen Anlagebedingungen“ und „Besonderen Anlagebedingungen“ für das OGAW-Sondervermögen veröffentlicht.

RWS-Dynamik und RWS-Aktienfonds bekommen zweithöchstes ESG Rating von MSCI

Wir gratulieren unserem neuen Dachfondsmanager Marc Worbach von DJE für die überragende Performance im Jahr 2021 (RWS-Ertrag = 6,61% und RWS-Dynamik = 16,64%). Besonders freut uns, dass der RWS-Dynamik mit „AA“ von MSCI bewertet wird, welches die zweithöchste Bewertung im ESG-Bereich darstellt. Auch der RWS-Aktienfonds hat ein „AA“ von MSCI erhalten.

FESTER PLATZ IN DER CASH-HITLISTE!

Wichtige Grundlagen für einen funktionierenden und erfolgreichen Finanzvertrieb sind einerseits die möglichst optimale strategische Aufstellung des Unternehmens und andererseits ein tiefes Vertrauen der Kunden, Vertriebspartner, Produktgeber und der Öffentlichkeit.

Dieses Vertrauen ist wichtig, aber in den Zeiten der Bankenkrise und der grotesken Auswüchse des grauen Kapitalmarktes sehr selten geworden.

Wir sind sehr stolz auf unseren langjährigen Stammpplatz, unter den Top 20, den wir uns mit unseren Unternehmensgrundsätzen, unserer seriösen Arbeitsweise, unserer Finanzstärke und unserem tadellosen Geschäftsgebaren erarbeitet haben.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	Platz 14	Platz 15	Platz 13	Platz 15	Platz 17	Platz 18	Platz 18

Gerade in Zeiten des Wandels bedarf es klarer Grundsätze und hoher ethischer Ansprüche, für die sich die verantwortlichen Personen mit aller Kraft einsetzen. Dies gilt auch für den weiteren Aufbau der RWS Makler GmbH, die als 100%-iges Tochterunternehmen der RWS AG die strategische Antwort auf die demographische Entwicklung und die weiter sinkende Zahl von Finanzberatern ist.

DAUERHAFT VORBILDLICHER FINANZVERTRIEB!

Seit Jahren können wir auf besondere Auszeichnungen stolz sein. Bank- und Versicherungsmagazin haben uns wiederholt als „vorbildlich“ ausgezeichnet. Damit zählen wir zu den besten deutschen Finanzdienstleistungsunternehmen. Unsere im 5. Jahrzehnt geltenden Unternehmensgrundsätze haben sich wiederum als sehr erfolgreich und nachhaltig wirksam erwiesen und stellen gerade vor den Herausforderungen der Zukunft eine besonders tragfähige Basis dar. Damit bietet die RWS Vermögensplanung AG neuen Vertriebspartnern ein bewährtes und allseits anerkanntes Unternehmensmodell an. Alle leistungsbereiten Menschen, die angesichts schwankender wirtschaftlicher Rahmenbedingungen ihr Schicksal und ihre Lebensplanung lieber in die eigene Hand nehmen, finden bei den RWS-Unternehmen ein qualitativ hochwertiges und menschlich einwandfreies Umfeld, in dem sie ihre an eigenen Leistungen orientierte Karriere starten und sich ihre an eigenen Wünschen und deren Erfüllung ausgerichtete Lebensplanung gestalten können.

TOP-RATINGS FÜR DIE RWS AG!

Das Geschehen an den Finanzmärkten wird zunehmend durch Ratings bestimmt. Das Schicksal ganzer Staaten kann durch gute oder schlechte Einstufungen beeinflusst werden. Wir erleben es soeben erneut.

Dies gilt auch für Finanzdienstleistungsunternehmen.

In den letzten Jahren wurde unser Unternehmen insgesamt 14-mal mit Top-Bewertungen ausgezeichnet. Aktuell mit dem zweiten Platz beim Sustainable Impact Award 2021 der WirtschaftsWoche.



Wir sind sehr dankbar für diese Auszeichnungen, die wir uns mit unseren Unternehmensgrundsätzen, unseren Vertriebspartnern, unserer Finanzanalyse und unserem tadellosen Geschäftsgebaren verdient haben.

UNABHÄNGIGKEIT IST TRUMPF!

Fast alle Kunden halten die Unabhängigkeit ihres Finanzberaters von Umsatz- und Produktvorgaben für das wichtigste Auswahlkriterium.

Spätestens an dieser Stelle wird es deutlich: Gäbe es eine transparente und kompetente, an den Bedürfnissen des Kunden orientierte Beratungsmöglichkeit noch nicht, wie sie von der RWS Vermögensplanung AG seit mehr als 40 Jahren vorbildlich und allseits anerkannt praktiziert wird, man müsste sie erschaffen und ein entsprechendes Unternehmen sofort neu gründen.

AUSBILICK: ZUKUNFT NACHHALTIG GESTALTEN!

Weitere Fortschritte macht die bundesweite Expansion der RWS Vermögensplanung AG und der RWS Makler GmbH. Wie in den Vorjahren wird deren Tempo wegen des sehr hohen Qualitätsstandards der RWS-Unternehmen und des bekannt und anerkannt harten Ausbildungssystems im Vergleich zu anderen Unternehmen bewusst langsamer sein. Bei der RWS Vermögensplanung AG darf und wird Wachstum nicht zu Lasten der Beratungsqualität gehen.

Alle Führungskräfte der RWS Vermögensplanung AG sorgen auch in Zeiten der Coronapandemie für volle Einführungsseminare zum Aufbau neuer Vertriebspartner. Diese Dynamik heißt es weiter auszubauen.

Die RWS Vermögensplanung AG genießt in den Medien und bei allen Produktpartnern höchstes Ansehen; auch dies bestätigt uns in unserem Selbstbild.

Hannover, den 27. April 2022

Der Vorstand

Jahresabschluss

BILANZ ZUM 31. DEZEMBER 2021

AKTIVA

	31.12.2021		31.12.2020	
	EUR	EUR	EUR	EUR
A. Anlagevermögen				
I. Immaterielle Vermögensgegenstände				
Konzessionen, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte geleistete Anzahlungen	11.120,00			26.377,00
	88.788,88	99.908,88		0,00
II. Sachanlagen				
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	579.946,00		645.303,00	
2. Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	133.532,00	713.478,00	168.145,00	813.448,00
III. Finanzanlagen				
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	125.564,59		125.564,59	
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	5.186.064,73	5.311.629,32	3.282.215,61	3.407.780,20
		6.125.016,20		4.247.605,20
B. Umlaufvermögen				
I. Vorräte				
Waren		368.199,50		368.199,50
II. Forderungen und sonstige Vermögensgegenstände				
1. Forderungen aus Provisionen		1.658.322,05	1.524.264,68	
2. Forderungen gegenüber verbundenen Unternehmen --davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 1.180.985,41 (i. Vj. EUR 1.553.619,00)--		1.180.985,41	1.553.619,00	
3. Sonstige Vermögensgegenstände --davon mit einer Restlaufzeit von mehr als einem Jahr EUR 21.059,63 (i. Vj. EUR 25.911,64)--		74.593,89	75.289,02	3.153.172,70
III. Kassenbestand, Guthaben bei Kreditinstituten		1.545.023,68		2.206.757,30
		4.827.124,53		5.728.129,50
C. Rechnungsabgrenzungsposten		14.836,38		7.279,00
		10.966.977,11		9.983.013,70

PASSIVA

	31.12.2021		31.12.2020	
	EUR	EUR	EUR	EUR
A. Eigenkapital				
I. Gezeichnetes Kapital	520.000,00		520.000,00	
eigene Anteile	-26.598,00		-28.962,00	
eingefordertes Kapital		493.402,00		493.038,00
II. Kapitalrücklage		498.546,74		498.546,74
III. Gewinnrücklagen				
1. gesetzliche Rücklage	52.000,00		52.000,00	
2. andere Gewinnrücklagen	-427.685,27	-375.685,27	-436.980,27	-384.980,27
IV. Bilanzgewinn		4.011.281,88		3.514.370,92
- davon Gewinnvortrag EUR 2.527.879,69 (i.Vj. EUR 2.380.625,78)				
		4.627.545,35		4.120.975,39
B. Rückstellungen				
1. Rückstellungen für Pensionen		3.269.781,00		3.069.657,00
2. Steuerrückstellungen		175.305,00		54.101,00
3. Sonstige Rückstellungen		472.282,00		467.062,00
		3.917.368,00		3.590.820,00
C. Verbindlichkeiten				
1. Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen		5.074,00		0,00
-davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 5.074,00 (i.Vj. EUR 0,00)				
2. Sonstige Verbindlichkeiten		2.416.989,76		2.271.218,31
-davon mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr EUR 2.416.989,76 (i.Vj. EUR 2.271.218,31)				
-davon aus Steuern EUR 68.587,51 (i.Vj. EUR 21.183,31)				
-davon im Rahmen der sozialen Sicherheit EUR 705,08 (i.Vj. EUR 703,43)				
		2.422.063,76		2.271.218,31
		10.966.977,11		9.983.013,70

Gewinn- und Verlustrechnung

FÜR DIE ZEIT VOM 1. JANUAR BIS 31. DEZEMBER 2021
mit Vergleichszahlen des Vorjahres

1. Provisionserlöse
2. Sonstige betriebliche Erträge
3. Provisionsaufwand

4. Rohergebnis
5. Personalaufwand
a) Löhne und Gehälter
b) Soziale Abgaben und Aufwendungen für Altersversorgung
- davon für Altersversorgung EUR 244.213,55 (i.Vj. EUR 299.722,10)
6. Abschreibungen auf immaterielle Vermögensgegenstände des Anlagevermögens und Sachanlagen
7. Sonstige betriebliche Aufwendungen
8. Erträge aus anderen Wertpapieren des Finanzanlagevermögens
9. Sonstige Zinsen und ähnliche Erträge
10. Abschreibungen auf Finanzanlagen und auf Wertpapiere des Umlaufvermögens
11. Zinsen und ähnliche Aufwendungen

12. Ergebnis der gewöhnlichen Geschäftstätigkeit
13. Übrige sonstige betriebliche Aufwendungen
14. Steuern vom Einkommen und vom Ertrag
15. Sonstige Steuern

16. Jahresüberschuss
17. Gewinnvortrag aus dem Vorjahr

18. Bilanzgewinn

Vom Guten das Beste!

2021		2020	
EUR	EUR	EUR	EUR
	8.459.716,59		7.833.285,26
	217.118,17		219.617,57
	3.033.380,31		2.993.325,18
	5.643.454,45		5.059.577,65
641.856,92		536.157,23	
250.379,45	892.236,37	306.858,20	843.015,43
	124.514,20		137.919,52
	2.123.481,86		2.102.220,59
	37.401,29		18.075,92
	403,38		7,92
	7.080,96		11.899,08
	73.200,50		78.904,00
	2.460.745,23		1.903.702,87
	25.293,00		25.293,00
	829.948,58		645.443,47
	122.101,46		99.221,26
	1.483.402,19		1.133.745,14
	2.527.879,69		2.380.625,78
	4.011.281,88		3.514.370,92

Entwicklung des Anlagevermögens 2021

	Anschaffungs- und Herstellungskosten			
	Vortrag			Stand
	1.1.2021	Zugänge	Abgänge	31.12.2021
	EUR	EUR	EUR	EUR
I. Immaterielle Vermögensgegenstände				
Konzession, gewerbliche Schutzrechte und ähnliche Rechte und Werte	222.100,63	0,00	0,00	222.100,63
Anzahlungen immaterielle VermG	0,00	88.788,88	0,00	88.788,88
	222.100,63	88.788,88	0,00	310.889,51
II. Sachanlagen				
1. Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	3.100.201,40	0,00	0,00	3.100.201,40
2. Außenanlagen	28.866,80	971,94	0,00	29.838,74
3. Technische Anlagen und Maschinen	58.043,50	0,00	0,00	58.043,50
4. Andere Anlagen, Betriebs- und Geschäftsausstattung	826.302,99	8.315,26	1.639,10	832.979,15
	4.013.414,69	9.287,20	1.639,10	4.021.062,79
III. Finanzanlagen				
1. Anteile an verbundenen Unternehmen	125.564,59	0,00	0,00	125.564,59
2. Wertpapiere des Anlagevermögens	3.315.533,64	2.092.016,58	200.000,00	5.207.550,22
	3.441.098,23	2.092.016,58	200.000,00	5.333.114,81
	7.676.613,55	2.190.092,66	201.639,10	9.665.067,11

Vom Guten das Beste!

Kumulierte Abschreibungen					Buchwert	
Vortrag 1.1.2021	Abschreibungen des Geschäftsjahres	Abgänge	Zuschreibungen	Stand 31.12.2021	31.12.2021	31.12.2020
EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR	EUR
195.723,63	15.257,00	0,00	0,00	210.980,63	11.120,00	26.377,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	88.788,88	0,00
195.723,63	15.257,00	0,00	0,00	210.980,63	99.908,88	26.377,00
2.467.866,40	65.057,00	0,00	0,00	2.532.923,40	567.278,00	632.335,00
15.898,80	1.271,94	0,00	0,00	17.170,74	12.668,00	12.968,00
58.043,50	0,00	0,00	0,00	58.043,50	0,00	0,00
658.157,99	42.928,26	1.639,10	0,00	699.447,15	133.532,00	168.145,00
3.199.966,69	109.257,20	1.639,10	0,00	3.307.584,79	713.478,00	813.448,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	125.564,59	125.564,59
33.318,03	66,54	0,00	11.899,08	21.485,49	5.186.064,73	3.282.215,61
33.318,03	66,54	0,00	11.899,08	21.485,49	5.311.629,32	3.407.780,20
3.429.008,35	124.580,74	1.639,10	11.899,08	3.540.050,91	6.125.016,20	4.247.605,20

Anhang für das Geschäftsjahr 2021

Allgemeine Angaben zum Jahresabschluss

ANGABEN ZUR IDENTIFIKATION DER GESELLSCHAFT LAUT REGISTERGERICHT

Firmenname laut Registergericht:	RWS Vermögensplanung AG
Firmensitz laut Registergericht:	Hannover
Registrierung:	Handelsregister
Registergericht:	Hannover
Register-Nr.:	52609

ANGABEN ZU BILANZIERUNGS- UND BEWERTUNGSMETHODEN

Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

Erworbene immaterielle Anlagewerte wurden zu Anschaffungskosten angesetzt und -sofern sie der Abnutzung unterlagen- um planmäßige Abschreibungen vermindert.

Das Sachanlagevermögen wurde zu Anschaffungs- bzw. Herstellungskosten angesetzt und -soweit abnutzbar- um planmäßige Abschreibungen vermindert.

Die planmäßigen Abschreibungen wurden nach der voraussichtlichen Nutzungsdauer der Vermögensgegenstände linear vorgenommen.

Die Finanzanlagen wurden wie folgt angesetzt und bewertet:

- Beteiligungen zu Anschaffungskosten
- Anteile an verbundenen Unternehmen zu Anschaffungskosten
- Sonstige Wertpapiere zu Anschaffungskosten

Soweit erforderlich, wurde der am Bilanzstichtag vorliegende niedrigere Wert angesetzt.

Forderungen und Wertpapiere wurden unter Berücksichtigung aller erkennbaren Risiken bewertet.

Für ungewisse Verbindlichkeiten aus Pensionsverpflichtungen wurden Rückstellungen gebildet.

Die Rückstellungsbildung wurde gem. § 253 Abs. 1 Satz 2 HGB in Höhe des nach vernünftiger kaufmännischer Beurteilung notwendigen Erfüllungsbetrages bewertet. Die Pensionsrückstellungen betragen Euro 3.269.781,00.

Die Steuerrückstellungen beinhalten die das Geschäftsjahr betreffenden, noch nicht veranlagten Steuern.

Die sonstigen Rückstellungen wurden für alle weiteren ungewissen Verbindlichkeiten gebildet. Dabei wurden alle erkennbaren Risiken berücksichtigt.

Verbindlichkeiten wurden zum Erfüllungsbetrag angesetzt.

Gegenüber dem Vorjahr abweichende Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden

Beim Jahresabschluss konnten die bisher angewandten Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden im Wesentlichen übernommen werden. Ein grundlegender Wechsel von Bilanzierungs- und Bewertungsmethoden gegenüber dem Vorjahr fand nicht statt.

ANGABEN ZUR BILANZ

Angaben über den Bestand, den Erwerb und die Veräußerung eigene Aktien

Im Geschäftsjahr wurden 260 eigene Aktien zum Preis von 669,76 Euro und 156 eigene Aktien zum Preis von 716,82 Euro je vinkulierter Namensaktie im Nennwert von DM 50,00 (entspricht 26 Stückaktien im Nennwert von 1,00 Euro) veräußert.

Im Geschäftsjahr wurden 52 eigene Aktien zum Preis von Euro 669,76 je Stück im Nennwert von DM 50,00 (entspricht 26 Stückaktien im Nennwert von Euro 1,00) erworben.

Der Verkauf erfolgte gemäß Beschluss der Hauptversammlung vom 19. Juni 2020 bzw. 26. Juni 2021 zum Zweck der Veräußerung von Aktien an die Handelsvertreter im Rahmen eines "Aktienbeteiligungsprogramms".

Die Erlöse aus der Veräußerung der Aktien verstärken die Betriebsmittel.

Der Anteil am Grundkapital beträgt Euro 26.598,00.

Gewinn-/Verlustvortrag bei teilweiser Ergebnisverwendung

Bei Aufstellung der Bilanz unter Berücksichtigung der teilweisen Ergebnisverwendung wurde im Bilanzgewinn ein Gewinnvortrag von 2.527.879,69 Euro einbezogen.

Pensionsrückstellungen

Bei den Rückstellungen für Altersversorgungsverpflichtungen ergibt sich zwischen dem Ansatz nach dem durchschnittlichen Marktzinssatz aus den vergangenen zehn Geschäftsjahren und dem Ansatz nach dem durchschnittlichen Marktzinssatz aus den vergangenen sieben Geschäftsjahren ein Unterschiedsbetrag im laufenden Geschäftsjahr in Höhe von 247.427,00 Euro.

Angabe der nicht ausgewiesenen Pensionsverpflichtungen

Aus der geänderten Bewertung der laufenden Pensionen war eine Zuführung der Rückstellung erforderlich. Der erhöhte Zuführungsbetrag wird über 15 Jahre angesammelt; die Überdeckung beträgt zum 31.12.2021 Euro 75.866,00.

Betrag der Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit größer als 5 Jahre und der Sicherungsrechte

Der Gesamtbetrag der bilanzierten Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit von mehr als 5 Jahren beträgt 0,00 Euro (Vorjahr: 0,00 Euro).

Angaben zu Restlaufzeitvermerken

Der Betrag der Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit bis zu einem Jahr beträgt 2.422.063,76 Euro (Vorjahr: 2.271.218,31 Euro).

Der Betrag der Verbindlichkeiten mit einer Restlaufzeit größer einem Jahr beträgt 0,00 Euro (Vorjahr: 0,00 Euro).

Nicht bilanzierte sonstige finanzielle Verpflichtungen

Neben den in der Bilanz ausgewiesenen Verbindlichkeiten bestehen in Höhe von 56.944,81 Euro sonstige finanzielle Verpflichtungen.

Im Einzelnen beinhalten diese Verpflichtungen folgende Sachverhalte: Mietleasing Kfz

ANGABEN ZUR GEWINN- UND VERLUSTRECHNUNG

SONSTIGE ANGABEN

Durchschnittliche Zahl der während des Geschäftsjahres beschäftigten Arbeitnehmer

Die Gesellschaft beschäftigt keine Mitarbeiter.

Namen der Mitglieder des Vorstands und Aufsichtsrats

Während des abgelaufenen Geschäftsjahres gehörten folgende Personen dem Vorstand an:

M. A. Ass. jur. Jörg Christian Hickmann, Vorstandsvorsitzender, Hemmingen, Kaufmann
Jens Burmeister, Bankkaufmann, Burgdorf, Kaufmann

Dem Aufsichtsrat gehörten folgende Personen an:

Dipl.-Betriebswirt Klaus Dombrowski, Vorsitzender, Wunstorf, Kaufmann
Dipl.-Kfm. Bernd Hagemeier, stellv. Vorsitzender, Barsinghausen, Steuerberater
Dipl.-Kfm. Alexander von Roon, Santa Monica/USA, Wirtschaftsjournalist

Hannover, 11. Mai 2022


Jörg Christian Hickmann


Jens Burmeister

Bericht des Aufsichtsrates

BERICHT DES AUFSICHTSRATES FÜR DAS GESCHÄFTSJAHR 2021 an die Hauptversammlung der RWS Vermögensplanung Aktiengesellschaft

Der Aufsichtsrat hat die Geschäftsführung der Gesellschaft während des Geschäftsjahres laufend im Rahmen seiner Überwachungs- und Beratungsaufgabe begleitet. Der Vorstand hat mindestens einmal monatlich während des Geschäftsjahres eine Vorstandsitzung unter Teilnahme, der dem Vorstand unmittelbar unterstellten, erweiterten Geschäftsleitung abgehalten.

In diesen Sitzungen wurden aktuelle Fragen des operativen Geschäftes der Gesellschaft, die Entwicklung in bestimmten Geschäftsbereichen einschließlich der Produkte und Partnergesellschaften erörtert. Hierüber hat der Vorstand jeweils Protokolle gefertigt und diese dem Aufsichtsrat zur laufenden Information und zur Überprüfung überlassen. Dem Aufsichtsrat wurden die monatlichen betriebswirtschaftlichen Auswertungen jeweils nach Erstellung zur Verfügung gestellt. Diese wurden entsprechend dem Auftrag des Aufsichtsrates von den Aufsichtsratsmitgliedern auf die sich daraus ergebene Umsatz-, Ertrags- und Überschusslage der Gesellschaft überprüft einschließlich der Vermögens- und Liquiditätslage der Gesellschaft.

Der Aufsichtsrat hat im Geschäftsjahr zwei Aufsichtsratssitzungen abgehalten, in denen die Vorstände der Gesellschaft den Aufsichtsrat mündlich und schriftlich über die Geschäftsentwicklung und über wesentliche Vorgänge unterrichtet haben.

Dem Aufsichtsrat lagen der Jahresabschluss, der Lagebericht und der Vorschlag für die Verwendung des Bilanzgewinnes vor.

Der Aufsichtsrat hat den Jahresabschluss, den Lagebericht und den Vorschlag für die Verwendung des Bilanzgewinnes geprüft. Er erhebt nach dem abschließenden Ergebnis seiner Prüfung keine Einwendungen.

Den vom Vorstand aufgestellten Jahresabschluss hat der Aufsichtsrat gebilligt; der Jahresabschluss ist damit festgestellt.

Dem Vorschlag des Vorstandes über die Verwendung des Bilanzgewinnes schließt sich der Aufsichtsrat an. Er empfiehlt der Hauptversammlung, sich mit der vom Vorstand vorgeschlagenen Gewinnverteilung einverstanden zu erklären.

Den Vorständen gratulieren wir zu dem sehr guten Geschäftsergebnis, dem weitsichtigen Krisenmanagement in der Coronapandemie, der Zusammenarbeit mit dem WWF Deutschland und danken für die von Vertrauen und Offenheit geprägte Kommunikation.

Hannover, 12. Mai 2022

Der Aufsichtsrat
Klaus Dombrowski
Vorsitzender

Vom Guten das Beste!

RWS VERMÖGENSPLANUNG AKTIENGESELLSCHAFT

HRB 52609

Rotenburger Straße 17, 30659 Hannover

Fon: 0511 902560

Fax: 0511 9025610

Internet: www.rws.de

E-Mail: info@rws.de

